

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号: X2006157041

UDC \_\_\_\_\_

厦门大学

硕士学位论文

中国建设银行中间业务发展策略研究

The Research of the Intermediate Business Development  
Stratage of China Construction Bank

王 珏

指导教师姓名: 生 柳 荣 教授

专 业 名 称: 会计硕士(MPAcc)

论文提交日期: 2011 年 3 月

论文答辩日期: 2011 年 月

学位授予日期: 2011 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2011 年 3 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

厦门大学博硕士论文摘要库

## 中文摘要

上世纪 90 年代后，世界经济得到长足发展，国际资本流动频繁，汇率、利率波动剧烈，出现了国际金融证券化、多元化、业务电子化、市场一体化，极大地刺激了金融创新。随着我国社会主义市场经济体制的确立和金融体制改革的进一步深化，企业融资渠道多元化，对商业银行的依赖性下降，传统存贷款业务在商业银行中的重要性也将大大降低。商业银行要想扩大市场份额，提高竞争力，就必须加快中间业务的发展。中国建设银行（以下简称“建行”）作为第一家上市的大型国有银行，股东特别是境外股东对优化收入结构、促进中间业务的增长有着特别的要求。面对加入 WTO 后与外资银行竞争的压力，研究如何加快拓展建行的中间业务，转变建行的服务功能，提高竞争能力，具有重要的理论意义和现实意义。

因此，促进建行中间业务发展，不仅是建行面对市场竞争的需要，更是建行整体发展战略的需要。如何发展中间业务，构建高效的、全新的中间业务盈利模式，对建行来说是一个全新的课题。通过中间业务的发展来实现业务调整和转型，已成为建行今后一段时间的工作重点。本文通过研究国内外商业银行中间业务发展的现状，阐述了建行发展中间业务的必要性，在充分调查研究的基础上，运用中间业务的有关理论，分析了建行发展中间业务的内部和外部环境，提出了该行加快发展中间业务的对策和建议，并得出了最后结论：建行中间业务的快速发展是必然的，它是适应经济金融环境发生改变而产生的；通过与国内外同业的对比可知，建行在中间业务发展上还存在许多致命的弱点。建行要进一步的发展中间业务，需要从完善中间业务发展政策环境；健全中间业务发展机制；创新中间业务产品；优化中间业务营销；突出中间业务发展科技支撑；加强中间业务风险管理等方面继续努力。只有这样，才能尽快使建行中间业务步入一个良性、健康的市场发展轨道。

本文旨在结合中国建设银行中间业务的实际情况制定其加快发展的策略，对中国建设银行把握中间业务的市场定位及营销策略的实施具有较强的指导意义和现实可操作性，对其他银行中间业务的发展也具有借鉴意义。

**关键词：**建设银行；中间业务；发展策略

厦门大学博硕士论文摘要库

## **Abstract**

After the 90s last century, the world economics obtain the considerable development, the international capital movement is frequent, the exchange rate, the interest rate fluctuation were fierce, presented the international finance securitization, the multiplication, the service computerization, the market integration, has stimulated the financial innovation enormously. Along with our country socialist market economic system's establishment and reform of monetary system's further deepening, the enterprise financing channel multiplication, to Commercial bank's dependent drop, the tradition will save the loan business also greatly to reduce in Commercial bank's importance. If the Commercial bank wants to expand the market share, enhances the competitive power, must speed up the middle service the development. The China Construction Bank (hereafter refers to as "Construction Bank") to take the large-scale state-owned bank which first goes on the market, the shareholder is specially the foreign shareholder to optimizes the income structure, the promotion middle service growth to have the special request. After joining WTO with Foreign bank competition pressure, how studies to speed up develops Construction Bank's middle service, transforms Construction Bank's service function, sharpens the competitive ability, has the important theory significance and the practical significance.

Therefore, promotes the Construction Bank middle trade development, is not only Construction Bank facing the market competition need, is the Construction Bank integral development strategy need. How to develop the middle service, constructs highly effective, the brand-new middle service profit pattern, to Construction Bank is a brand-new topic. Realizes the service adjustment and reforming through the middle service's development, has become Construction Bank from now on a period of time key emphasis in work. This article through studies the domestic and foreign Commercial bank middle trade development the present situation, elaborated Construction Bank develops the middle service necessity, in the full investigation and study's foundation, the utilization middle service's related theory, analyzed Construction Bank to develop the middle service interior and the external environment, proposed this line sped up the development middle service the countermeasure and the suggestion, and has drawn the final conclusion: The Construction Bank middle service's fast development is inevitably, it is the adaptation

economical finance environment has the change to produce; Through may know with the domestic and foreign same business's contrast, Construction Bank also has many fatal weakness in the middle trade development. Construction Bank must the further development middle service, need from the consummation middle trade development policy environment; Perfect middle trade development mechanism; Innovates the middle service product; Optimizes the middle service marketing; Prominent middle trade development science and technology support; Strengthens aspects and so on middle service risk management to continue to try hard. Only then like this, can cause the Construction Bank middle service to march into a benign, the health market development track as soon as possible.

This article is for the purpose of unifying the China Construction Bank middle service the actual situation to formulate it to speed up the development the strategy, grasps the middle service to the China Construction Bank the market localization and the marketing strategy implementation has the strong guiding sense and the realistic feasibility, also has to other bank middle service's development profits from the significance.

**Keywords:** CCB; Intermediary Banking Business; Development strategy



# 目 录

<b>第 1 章 绪论 .....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 研究的背景及意义 .....</b>	<b>1</b>
1.1.1 选题的背景.....	1
1.1.2 选题的意义.....	2
<b>1.2 文献综述 .....</b>	<b>3</b>
<b>1.3 研究内容与方法 .....</b>	<b>4</b>
1.3.1 研究内容.....	4
1.3.2 研究方法.....	4
<b>1.4 研究的思路 .....</b>	<b>5</b>
<b>第 2 章 商业银行中间业务理论综述.....</b>	<b>7</b>
<b>2.1 商业银行中间业务的含义及种类 .....</b>	<b>7</b>
<b>2.2 银行中间业务的理论背景 .....</b>	<b>9</b>
2.2.1 规避“监管税收效应”假说.....	9
2.2.2 与银行风险及风险分担有关的假说.....	9
2.2.3 由于信息不对称造成的“道德风险”假说.....	11
2.2.4 竞争市场模型.....	11
2.2.5 TRICK 模型.....	12
2.2.6 其他与中间业务有关的理论.....	12
<b>第 3 章 中国建设银行中间业务发展的环境分析.....</b>	<b>14</b>
<b>3.1 建行发展中间业务的重要性 .....</b>	<b>14</b>
3.1.1 商业银行发展中间业务的作用.....	15
3.1.2 建行发展中间业务的重要性.....	17
<b>3.2 建行中间业务发展的环境 .....</b>	<b>18</b>
3.2.1 建行中间业务发展的经济环境.....	18
3.2.2 建行中间业务发展的政策环境.....	19
3.2.3 建行中间业务发展的竞争环境.....	20

3.2.4 建行中间业务发展的需求环境.....	21
<b>第四章 建行中间业务发展的现状、差距及原因分析.....</b>	<b>23</b>
4.1 现状.....	23
4.2 存在的问题 .....	27
4.3 建行中间业务发展存在的差距及原因 .....	28
<b>第 5 章 加快建设银行中间业务发展的对策.....</b>	<b>32</b>
5.1 完善好中间业务发展的政策环境 .....	32
5.2 健全中间业务的发展机制 .....	32
5.3 创新中间业务产品 .....	35
5.4 优化中间业务营销 .....	36
5.5 突出中间业务发展的科技支撑 .....	37
5.6 加强中间业务的风险管理 .....	38
5.7 大力推进资产证券化 .....	39
5.8 规范中间业务收费标准 .....	40
<b>第 6 章 结束语 .....</b>	<b>42</b>
<b>参考文献 .....</b>	<b>43</b>
<b>致谢 .....</b>	<b>45</b>

## Table of contents

<b>The 1st chapter introduction .....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 research background and significance .....</b>	<b>1</b>
1.1.1 selected topic background .....	1
1.1.2 selected topic significance .....	2
<b>1.2 literature summary .....</b>	<b>3</b>
<b>1.3 research content and method .....</b>	<b>4</b>
1.3.1 research content .....	4
1.3.2 research technique .....	4
<b>1.4 research mentality .....</b>	<b>5</b>
<b>The 2nd chapter Commercial bank middle service theory summary .7</b>	<b>7</b>
<b>2.1 The definition and intermediary of commercial bank middle service .....</b>	<b>7</b>
<b>2.2 Commercial bank middle service theory background .....</b>	<b>9</b>
2.2.1 circumvention “supervision tax revenue effect” hypothesis .....	9
2.2.2 and the bank risk and the risk share the related hypothesis .....	9
2.2.3 the information is asymmetrical creates “the moral hazard” the hypothesis .....	11
2.2.4 competitive market model .....	11
2.2.5 TRICK model .....	12
2.2.6 other and middle service related theory .....	12
<b>The 3rd chapter Construction Bank middle trade development environment analysis .....</b>	<b>14</b>
<b>3.1 Construction Bank middle trade development importance .....</b>	<b>14</b>
3.1.1 Construction Bank middle service classification and characteristic .....	15
3.1.2 Construction Bank middle trade development importance .....	17
<b>3.2 Construction Bank middle trade development environment .....</b>	<b>18</b>
3.2.1 Construction Bank middle trade development economic environment .	18

3.2.2 Construction Bank middle development policy environment .....	19
3.2.3 Construction Bank middle development environment of competition ..	20
3.2.4 Construction Bank middle development demand environment .....	21

## **The 4th Construction Bank middle trade development present**

<b>situation and existence problem analysis .....</b>	<b>23</b>
4.1 present situation .....	23
4.2 existence question .....	27
4.3 Construction Bank middle trade development existence disparity and reason .....	28

## **The 5th chapter Construction Bank speeds up the middle trade**

### **development the countermeasure .....32**

#### **5.1 consummate the good middle trade development the policy environment 32**

#### **5.2 perfect middle trade development mechanism ..... 32**

#### **5.3 innovates the middle service product ..... 35**

#### **5.4 optimizes the middle service marketing ..... 36**

#### **5.5 prominent middle trade development technical support ..... 37**

#### **5.6 strengthens the middle service the risk management ..... 38**

#### **5.7 advances the property securitization vigorously ..... 39**

#### **5.8 standard middle service charging criterion ..... 40**

## **The 6th chapter concluding remark .....42**

## **Annotation .....43**

## **Reference .....45**

## 第1章 绪论

### 1.1 研究的背景及意义

#### 1.1.1 选题的背景

随着社会主义市场经济体制的确立和金融体制改革的进一步深化,中国建设银行业的经营环境发生了巨大的变化,国家金融监管加强,金融自由化、国际化程度提高,金融业竞争加剧,银行存贷款利差缩小,传统业务的风险增大利润减少。面对这种形势,金融创新与发展是国有商业银行生存和发展的基础,同时也是商业银行的效益增长点的主要渠道。无疑,与传统的存贷款业务相比,中间业务成为商业银行金融创新重点。商业银行的中间业务,具有高收益,高附加值、低成本及低资本占用的优良特征,因此各国商业银行都将发展中间业务作为其实现收入与利润增长的重要来源,中间业务市场也成为银行之间竞争的主要战场。

随着资本充足性监管日益严格以及客户需求的多元化,商业银行原有的以存贷款业务为主的经营模式已越来越不适应市场竞争的需要。积极创新中间业务,既可以节约监管资本,提高经济资本回报率和整体盈利能力,又能通过提供高附加值的产品组合增强市场竞争力。金融监管的逐步放宽和 IT 技术在银行业的成熟运用,为我国商业银行的中间业务发展提供了日益广阔的空间。在加入 WTO 和中国经济日益融入世界经济发展的大环境下,我国商业银行为顺应国际银行业发展的大趋势,应从战略转型的高度认识和推动中间业务的大发展。

目前,我国商业银行都在大力发展中间业务,中间业务收入不断提高,取得了很大的进步。但与国外商业银行相比,我国银行在发展中间业务的手段和经验上还存在很大差距。在西方发达国家,中间业务收入占比高达 50%以上<sup>①</sup>

西方商业银行中间业务的从 20 世纪 50 年代起开始引入营销理念,经历了半个世纪多的发展与完善,以花旗银行、汇丰银行等为代表的世界先进银行都制定了适应其战略环境的中间业务市场营销体系。我国国有商业银行中间业务营销管

<sup>①</sup>资料来源:杨明生.《商业银行中间业务产品实用手册》[M] 中国金融出版社,2002 年第 1 版。

理发展虽然已经取得了很大的进步，但无论在营销战略的制定还是营销管理的实施和控制方面，与西方商业银行还有较大的差距。如何充分利用政策优势，有效拓展生存空间，为众多客户提供便利的金融服务，在激烈的国内、国际竞争中持续、稳步、健康发展，是国有商业银行面临的一个重大课题。

2005 年 10 月 27 日，中国建设银行股份有限公司（以下简称“建行”）在香港联合交易所成功上市（股票代码“0939”）。2007 年 9 月 25 日，建设银行在上海证券交易所成功上市（申购代码为“780939”）。建行作为我国首家改制上市并逐步与国际接轨的大型国有商业银行，股东对中国建设银行优化收入结构，提高中间业务收入在总收入中的比重提出新的要求。创新发展中间业务成为现实选择。与国际上成熟和规范的国际性商业银行相比，建行中间业务起步较晚，中间业务的经营品种相对较少，收入占比还很低，中间业务的管理体制、管理方式和管理手段尚在不断地探索之中，因此，建行的中间业务的发展目前还处于起步阶段。原有依赖传统的存贷业务发展的路径越来越狭窄，从长期看，依靠现有的经营结构来推动业务的发展模式是难以持续的。加快业务转型，促进中间业务发展已成为建行不得不面对的现实。

### 1.1.2 选题的意义

“当今时代，人类社会步入了一个科技创新不断涌现的重要时期，也步入了一个经济结构加快调整的重要时期。”要“大力实施科教兴国战略和人才强国战略，进一步发挥科技进步和创新的重大作用，切实把经济社会发展转入以人为本、全面协调可持续发展的轨道”。<sup>①</sup>创新是一个国家和民族不断前进的基石和动力。同样，研究中间业务发展的策略，促进建设银行中间业务的加快发展，不仅是建设银行面对市场竞争的需要，更是建设银行整体发展战略的需要。

如何发展中间业务，构建高效的、全新的中间业务盈利模式，对建行来说是一个全新课题。通过中间业务的发展来实现业务调整和转型，已成为建行今后一段时间的工作重点。如今，银行业中间业务竞争的序幕刚刚拉开，研究好中间业务，有利于把握竞争先机，在未来的银行业竞争中获得竞争优势。

<sup>①</sup>胡锦涛，《坚持走中国特色自主创新道路为建设创新型国家而努力奋斗》。2008 年 1 月 7 日全国科学技术大会上的讲话。

在实现建设银行跨越式发展的过程中,笔者作为建设银行的从业人员,有幸参与其中。冀希通过对建行中间业务发展历程的回顾,对其发展规律进行归纳总结,深刻认识中间业务的经营特点,研究和探讨建设银行中间业务创新发展模式,特别是要摸清建设银行的中间业务的发展现状,分析存在的差距、矛盾和问题。笔者希望通过对中间业务的发展和创新的深入研究,为推动建设银行在现实条件下中间业务的迅速发展,做出自己微薄的贡献,这也许是本文的最大研究意义之所在。

## 1.2 文献综述

随着金融自由化、国际化程度的不断提高,银行中间业务已成为商业银行业务的新增长点。自20世纪60年代商业银行中间业务兴起以来,经过近50年的发展,商业银行中间业务实现了质的飞跃,从全球范围来看,中间业务的赢利能力甚至超过了传统的资产和负债业务。而今,中间业务与传统的资产、负债业务一起并列为现代商业银行三大业务,也成为当今金融创新得以发展的中坚力量。改革开放以来,我国不断加快金融市场化的进程,商业银行经营思想由原来只重视资产负债业务转向资产负债业务创新和中间业务创新并举,中间业务也取得了长足的发展。

长期以来,国内外学者围绕商业银行中间业务创新问题进行了较为深入的研究,在理论研究、实证研究方面都取得了大量的成果。早期的关于商业银行中间业务的研究,主要内容集中在强调中间业务对银行发展的重要性(左泽君,1993;欣文,1994;王天学等,1998)、对我国商业银行中间业务发展现状与问题的总结(黄德平,1996;徐学敏,1996;陈春霞等,2000),以及对国外商业银行中间业务的介绍等(张茂江,1996;肖学武,1997;何白云,2000)。随着商业银行中间业务的真正展开,关于如何开展中间业务的对策与策略性研究开始占据主导(张庆修等,2000;刘惠好,2001;周敏慧,2002)。此后,商业银行如何具体拓展中间业务的模式也日益得到关注(潘海英,2002;邓旭东等,2003;徐美光等,2006;薛鸿健,2007)。对于商业银行具体中间业务营销问题,已有的研究虽然有所涉猎(尹尤宪,2003;张丽拉,2006),但总体来看文献较少。更重

批注 [生柳荣1]: 这部分为间接介绍别人的观点,无须脚注

要的是，已有研究基本是概略性的，对于客户群体分层、产品分类和营销渠道等具体问题，还存在相当的不足。本文对目前已有的研究成果进行整理、归纳和总结，既有利于进一步深化对商业银行中间业务创新问题的研究，也有利于为我国金融市场化改革的顺利推进提供科学的参考依据。

## 1.3 研究内容与方法

### 1.3.1 研究内容

本文以建行作为研究对象。结合中国建设银行中间业务的发展现状，搜集了大量的文献资料，并进行了实地考察，针对中国建设银行中间业务发展中存在的问题及形成原因，从经济、文化、技术等方面对中国建设银行中间业务发展的内外环境进行全面详尽的分析。同时还对建行中间业务的发展策略进行深入研究，进一步指出建行中间业务在目前的形势下的具备的优势、劣势，面临的机遇和挑战。在上述分析的基础上，对建行中间业务加快发展的策略进行了研究和分析。

### 1.3.2 研究方法

本文主要采取以下研究方法：

第一，理论联系实际的方法。一是根据实践需要来确定研究的重点。如针对中国银行业特别是中国建设银行中间业务发展相对落后、产品创新不足、营销手段滞后、评价不规范、制度不健全等现象，本文专题研究中国建设银行中间业务创新发展的相应理论基础、评价模型、制度安排等问题。二是根据实践发展来选择研究的热点。本文将科学发展观的基本内容和创新理念的价值取向作为中国建设银行中间业务创新发展的首要价值取向，并从理论与实践、历史与现实、经验与教训、定性与定量的结合上进行分析。三是运用实践材料说明理论观点。分析评价理论时，运用国内外有关实践材料并尽量是最新的实践材料来说明和论证。四是运用理论观点解剖实践问题。如运用新制度经济学理论来分析商业银行中间业务创新的制度问题等。

第二，定量分析与定性分析的方法。本文在研究建行中间业务现状时收集了大量的数据资料，采取了定量研究的方法；而在研究中国建设银行中间业务目标



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库